

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ**  
**31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011**  
**ΤΗΣ**

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.**

(Βάσει των διατάξεων του κωδικοπ.Ν.2190/1920,όπως ισχύει)

**I. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΣΥΝΝΟΜΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΚΑΙ ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

**Διάταξη και περίληψή της**

§ 1. Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων-Παρέκκλισεις που έγιναν χάριν της αρχής της πραγματικής εικόνας.

**(α) Άρθρο 42α § 3:**

Παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεων των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, που κρίθηκε απαραίτητη για την εμφάνιση, με απόλυτη σαφήνεια, της πραγματικής εικόνας που απαιτεί η διάταξη της § 2 του άρθρου αυτού.  
Δεν έγινε

**(β) Άρθρο 42β § 1:**

Παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού "Αποτελέσματα Χρήσεως".  
Δεν έγινε

(γ) Άρθρο 42 β Παρ. 2 : Καταχώρηση στον προσυδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς .  
Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση

**(δ) Άρθρο 42β § 3:**

Προσαρμογή στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση, όταν η ειδική φύση της επιχειρήσεως το απαιτεί.  
Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση

**(ε) Άρθρο 42β § 4:**

Συμπύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς, για τις οποίες (συμπύξεις) συντρέχουν οι προϋποθέσεις της διατάξεως αυτής.  
Δεν έγιναν

(στ) Άρθρο 42 β Παρ. 5: Αναμορφώσεις κονδυλίων προηγούμενης χρήσεως για να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της κλειόμενης χρήσεως.  
Δεν έγιναν.

**II. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

**§ 2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων**

**(α) Άρθρο 43α § 1α:**

Μέθοδοι αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμού των αποσβέσεων καθώς και των προβλέψεων για υποτιμήσεις τους.

(1) Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσεως, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και αναπροσαρμογών βάσει διατάξεων νόμων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις.

(2) Δεν συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεως

(3) Οι συμμετοχές σε επιχειρήσεις είναι όλες χαρακτηρισμένες ως επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και αποτιμήθηκαν στην συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ της αξίας κτήσεως των και της εσωτερικής λογιστικής τους αξίας.

(4) Για τον υπολογισμό των τόκων χορηγήσεων σε πελάτες λαμβάνονται υπόψη οι περιορισμοί του Ν.2076/1992 άρθρο 27 για τις επισφαλείς απαιτήσεις. Οι τόκοι γι' αυτές τις περιπτώσεις λογίζονται όταν εισπράττονται. Την 31.12.2011 το συνολικό απαιτητό - μη λογισμένο - ποσό από επισφαλείς απαιτήσεις εμφανίζεται στους λογαριασμούς τάξεως και είναι ύψους 3.815.372,95 € έναντι 2.204.963,99 € της προηγούμενης χρήσης.

**(β) Άρθρο 43α § 1α:**

Βάσεις μετατροπής σε ευρώ περιουσιακών στοιχείων εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν) και λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών.

Δεν υπήρξαν συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

**(γ) Άρθρο 43 § 2 :**

Παρέκκλιση από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως.

Για την αποτίμηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου έγινε παρέκκλιση όσον αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών σε «Μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις» διότι κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας η τιμή κτήσεως των νέων μετοχών στην «Συνεταιριστική Α.Ε.Γ.Α.» έγινε στην τρέχουσα εμπορική τους αξία και έχοντας υπόψη την πρόβλεψη του άρθρου 42" § 2 του Κ.Ν.2190/1920 "Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ..... Και εμφανίζουν με απόλυτη σαφήνεια την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης της εταιρίας" κρίνεται όταν δεν υπάρχει ανάγκη για σχηματισμό πρόβλεψης υποτίμησης ώστε η λογιστική αξία της συμμετοχής να ισούται με την εσωτερική αξία των μετοχών αυτών την 31.12.2011.

Αναλυτικά στα στοιχεία των συμμετοχών αυτών βλέπε παρακάτω στην ανάλυση του περιεχομένου της θέσης 7 του Ενεργητικού.

**(δ) Άρθρο 43 § 7β :**

Αλλαγή μεθόδου υπολογισμού της τιμής κτήσεως των κινητών αξιών.  
Δεν έγινε.

**(ε) Άρθρο 43 § 7γ :**

Παράθεση της διαφοράς, μεταξύ της αξίας κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους, εφόσον είναι αξιόλογη.  
Δεν είναι αξιόλογη η διαφορά

**§ 3 Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως**

**(α) Άρθρο 42ε § 8 :**

Μεταβολές πάγιων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως(πολυετούς αποσβέσεως). Παραθέτεται σχετικός πολύστιγλος πίνακας, με τις πληροφορίες που απαιτεί η διάταξη.

**(β) Άρθρο 43 § 5 δ :**

Ανάλυση πρόσθετων αποσβέσεων.  
Δεν έγιναν

**(γ) Άρθρο 43 § 5ε :**

Προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων.  
Δεν σχηματίστηκαν

**(δ) Άρθρο 43 § 3ε :**

Ανάλυση και επεξήγηση των ποσών των εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως) που αφορούν τη χρήση.

Οι προσθήκες της χρήσεως 2011 ποσού 122.662,33 € αφορούν τα εξής κονδύλια:

	2011	2010
Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	0,00 €	0,00 €
Αγορά Λογισμικού	73.766,83 €	24.434,60 €
Έξοδα ερευνών	32.595,00 €	28.474,00 €
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίων	0,00 €	0,00 €
Έξοδα αύξησης Κεφαλαίου	16.300,50€	0,00 €
Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης	0,00 €	0,00 €
<b>Σύνολο</b>	<b>122.662,33 €</b>	<b>52.908,60 €</b>

**(ε) Άρθρο 43 § 3γ :**

Τα ποσά και ο λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών που προέκυψαν στην παρούσα χρήση, κατά την πληρωμή (δόσεων) και/ή την αποτίμηση στο τέλος της χρήσεως δανείων (ή πιστώσεων), χρησιμοποιηθέντων αποκλειστικά για κτήσεις πάγιων στοιχείων.

Δεν υπάρχουν τέτοια στοιχεία.

**(στ) Άρθρο 43 § 4 εδαφ α' και β' :**

Ανάλυση και επεξήγηση των κονδυλίων "Έξοδα ερευνών και αναπτύξεως", "Παραχωρήσεις και δικαιώματα βιομηχανικής ιδιοκτησίας" και "Υπεραξία επιχειρήσεως (GOOD WILL)".

Δεν υπάρχουν

#### § 4. Συμμετοχές

##### (α) Άρθρο 43α § 1β':

Συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.  
 Η Συνεταιριστική Τράπεζα δεν συμμετέχει στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.  
 Δεν υπάρχουν

##### (γ) Άρθρο 43α § 1ε':

Σύνταξη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας.  
 Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

#### § 6. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

##### (α) Άρθρο 43α § 1δ :

Κατηγορίες μεριδίων, στις οποίες διαιρείται το συνεταιρικό κεφάλαιο.

	Αριθμός	Ονομ. αξία	Συνολ. Αξία
2011	84.607	150,00 €	12.691.050,00 €
2010	97.229	150,00 €	14.584.350,00 €

##### (β) Άρθρο 43α § 1γ :

Εκδοθείσες μετοχές μέσα στη χρήση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.  
 Συνεπεία των εγγραφών, διαγραφών συνεταίρων και αγοράς νέων μεριδίων, το Συνεταιριστικό κεφάλαιο μειώθηκε εντός της χρήσης 2011 κατά € 1.893.300,00, ενώ η μείωση για το 2010 ανήλθε σε € 61.050,00.

##### (γ) Άρθρο 43α § 1ε και 42ε § 10 :

Εκδοθέντες τίτλοι και ενσωματωμένα σ' αυτούς δικαιώματα.  
 Δεν υπάρχουν

##### (δ) Άρθρο 43α § 1ιστ :

Απόκτηση ιδίων μετοχών μέσα στην παρούσα χρήση.  
 Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.

#### § 7. Προβλέψεις και υποχρεώσεις

##### (α) Άρθρο 42ε § 14 εδαφ δ' :

Ανάλυση του λογαριασμού "Λοιπές προβλέψεις", αν το ποσό του είναι σημαντικό.

Το ποσό των € 2.750.820,20 που εμφανίζεται στο Ενεργητικό αφαιρετικά του κονδυλίου «Απαιτήσεις κατά πελατών» αφορά προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Έως την χρήση 2010:	2.249.828,43 €
+ Πρόσθετη πρόβλεψη εντός της χρήσεως 2011:	1.500.000,00 €
+ Αντιστροφή διαγραφής	485,00
- Διαγραφή απαιτήσεων σε βάρος πρόβλεψης στο 2011 :	- 999.493,23 €
<b>Σύνολο προβλέψεων για Επισφαλείς απαιτήσεις:</b>	<b>2.750.820,20 €</b>

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «άλλες προβλέψεις» ύψους 34.901,90 € δημιουργήθηκε σε προηγούμενη χρήση για κάλυψη εκτάκτων κινδύνων.

Σύμφωνα με το άρθρο 43α § 1ιζ', παρατίθεται και ο τρόπος υπολογισμού των προβλέψεων αποζημιώσεως του προσωπικού.

Η αποζημίωση προσωπικού υπολογίζεται σύμφωνα με τις προβλέψεις της εργατικής νομοθεσίας για την δικαιούμενη αποζημίωση των εργαζομένων κατά την αποχώρηση για συνταξιοδότηση.

Στην τρέχουσα χρήση καταχωρήθηκε στο κονδύλιο του παθητικού «6» Προβλέψεις για συντάξεις ...» το ποσό των 12.097,43 € το οποίο καλύπτει τις αποζημιώσεις του προσωπικού. Αναλυτικά :

##### Διαμόρφωση υπολοίπου της 31.12.2011

Υπόλοιπο μέχρι τη χρήση 2010 :	76.256,70 €
Προβλέψεις της χρήσεως 2011 :	12.097,43 €
Μείον: Χρήση πρόβλεψης στο 2011	- 5.055,75€
<b>Σύνολο προβλέψεων για Αποζημ. Προσωπικού την 31.12.2011 :</b>	<b>83.298,38 €</b>

##### (β) Άρθρο 43α § 1ζ :

Οι οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λ.π. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως. Υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών και οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις.  
 Δεν υπάρχουν

##### (γ) Άρθρο 43α § 1ιβ :

Πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις.

Η τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2010 και 2011, με συνέπεια οι φορολογικές της υποχρεώσεις να μην έχουν καταστεί οριστικές.

##### (δ) Άρθρο 43α § 1στ:

Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πάνω από πέντε (5) έτη.  
 Δεν υπάρχουν

##### (ε) Άρθρο 43α § 1στ :

Υποχρεώσεις καλυπτόμενες με εμπράγματα ασφάλειες.  
 Δεν υπάρχουν

#### § 8. Μεταβατικοί λογαριασμοί

##### Άρθρο 42ε § 12 :

Ανάλυση του κονδυλίου των μεταβατικών λογαριασμών :

##### Ενεργ. Θέση 15 «Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα»

	2011	2010
«Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα»		
- Έσοδα από τόκους χρηματοδοτήσεων	599.402,26 €	422.678,92 €

##### «Έξοδα επομένης χρήσεως»

- Διάφορα έξοδα επομένων χρήσεων	2.700,00 €	3.100,00 €
	<b>602.102,26 €</b>	<b>425.778,92 €</b>

##### Παθ. Θέση 5 «Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα»

##### "Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα"

	2011	2010
- Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα (Χ.Υ.)	- 10,14 €	- 10,14 €
- ΤΕΚΕ Πρόσθετα Κεφάλαια κάλυψης καταθέσεων	116.141,00 €	115.271,00 €
- Τόκοι καταθέσεων πελατών δεδουλευμένοι	303.161,21 €	242.220,74 €
- Εισφορές τράπεζας δεδουλευμένες	29.036,00 €	28.818,00 €
- Αμοιβές τρίτων δεδουλευμένες	1.906,76 €	1.906,76 €
- Παροχές τρίτων δεδουλευμένες	2.009,64 €	0,00 €
	<b>452.244,47 €</b>	<b>388.206,36 €</b>

#### § 11. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως

##### (α) Άρθρο 43α § 1ι γ :

Όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 3 του Π.Δ. 325/1994: Αμοιβές μελών οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της εταιρείας.

	2011	2010
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Διοικητικού Συμβουλίου	72.638,00 €	105.294,00 €

##### (β) Άρθρο 43α § 1ι γ :

Υποχρεώσεις που δημιουργήθηκαν ή αναλήφθηκαν για βοηθήματα σε αποχωρήσαντα την παρούσα χρήση μέλη οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της εταιρείας.  
 Δεν υπάρχουν

##### (γ) Άρθρο 43α § 1ιδ :

Δοθείσες προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως (μέλη διοικητικών συμβουλίων και διαχειριστές).

Δεν υπάρχουν

#### § 12. Αριθμός προσωπικού και αμοιβές.

##### (β) Άρθρο 43α § 1-θ :

Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια της χρήσεως προσωπικού και κατηγορίες αυτού, με το συνολικό κόστος τους. Διευκρινίζεται ότι, στο "Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό" περιλαμβάνεται το με μηνιαίο μισθό αμειβόμενο προσωπικό και στο "εργατοτεχνικό προσωπικό" οι αμειβόμενοι με ημερομίσθιο.

1. Μέσος όρος προσωπικού: 19 άτομα

	2010	2010
3. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού :		
- Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού:		
- Μισθοί	602.719,35 €	620.219,12 €
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	141.140,93 €	141.084,57 €
- Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού	0,00 €	350,00 €
- Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία	5.055,75 €	0,00 €
<b>Σύνολο</b>	<b>748.916,03 €</b>	<b>761.653,69 €</b>

**B. 1 Πληροφορίες για ορισμένες θέσεις του Ισολογισμού**
**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**
**Θέση 1 Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα**

	2011	2010
- Ταμείο	316.450,11 €	435.496,08 €
- Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση στην Τράπεζα Ελλάδος	1.794.694,26 €	2.052.118,65 €
- Επιταγές εισπρακτέες μέσω γραφείου συμψηφισμού	236.799,59 €	151.497,92 €
<b>Σύνολο</b>	<b>2.347.943,96 €</b>	<b>2.639.112,65 €</b>

**Θέση 3 : Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων**

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αναλύονται κατωτέρω και αφορούν :

α) Απαιτήσεις όψεως	2011	2010
<b>Καταθέσεις όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού</b>		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΘΝΙΚΗ	88.565,60 €	58.290,46 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ	7.922,56 €	70.531,18 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	970.879,23 €	733.112,66 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	43.180,56 €	312.721,46 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	1.156.033,77 €	403.982,67 €
ΤΡΑΠΕΖΑ MARFIN	4.748,09 €	4.748,09 €
ALPHA BANK	55.469,62 €	18.184,13 €
T BANK	740.961,79 €	39.760,69 €
MILLENUM BANK	200.000,00 €	0,00 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Α)</b>	<b>3.267.761,22 €</b>	<b>1.641.331,34 €</b>

**β) Απαιτήσεις από καταθέσεις Προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα**

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	3.130.314,44 €	6.071.500,00 €
ΤΡΑΠΕΖΑ T BANK	572.776,11 €	2.719.975,64 €
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	1.044.632,42 €	2.056.248,72 €
ALPHA BANK	0,00 €	1.000.000,00 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	3.000.000,00 €	1.500.000,00 €
ΣΥΝΕΤ. ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤ. ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	757.524,75 €	0,00 €
MILLENUM BANK	503.068,49 €	0,00 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Β)</b>	<b>9.008.316,21 €</b>	<b>13.347.724,36 €</b>
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>12.276.077,43 €</b>	<b>14.989.055,70 €</b>

Η λήξη των παραπάνω καταθέσεων προθεσμίας ανά διαστήματα έχει ως εξής :

- Πάνω από 6 μήνες	571.500,00 €	0,00 €
- Μέχρι 6 μήνες (το σύνολο)	0,00 €	1.000.000,00 €
- Μέχρι 3 μήνες (το σύνολο)	0,00 €	2.000.000,00 €
- Μέχρι 2 μήνες (το σύνολο)	0,00 €	3.500.000,00 €
- Μέχρι 1 μήνα (το σύνολο)	8.436.816,21 €	6.847.724,36 €
	<b>9.008.316,21 €</b>	<b>13.347.724,36 €</b>

**Θέση 4 : Απαιτήσεις κατά πελατών (σε χιλ. ευρώ)**

Η λήξη των απαιτήσεων αυτών ανά διαστήματα έχει ως εξής :

	2011	2010
- Μέχρι 3 μήνες	13.659 χιλ. €	10.033 χιλ. €
- Από 3 μήνες έως 1 έτος	28.479 χιλ. €	29.350 χιλ. €
- Από 1 έτος έως 5 έτη	5.457 χιλ. €	6.068 χιλ. €
- Άνω των 5 ετών	7.260 χιλ. €	7.861 χιλ. €
<b>Σύνολο</b>	<b>54.855 χιλ. €</b>	<b>53.312 χιλ. €</b>
<b>Πλέον :</b>		
- Απαιτήσεις εκτός χρηματοδοτήσεων	986 χιλ. €	708 χιλ. €
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>55.841 χιλ. €</b>	<b>54.020 χιλ. €</b>

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά :

- Συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων,
- Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.

	2011	2010
<b>Ανάλογα με την καθυστέρηση</b>		
Χορηγήσεις ενήμερες	36.196 χιλ. €	42.780 χιλ. €
-/- σε καθυστέρηση από 3 - 6 μήνες	1.212 χιλ. €	1.083 χιλ. €
-/- -/- -/- 6-12 -/-	5.584 χιλ. €	2.581 χιλ. €
-/- -/- πάνω από 12 -/-	1.172 χιλ. €	442 χιλ. €
-/- σε οριστική καθυστέρηση	7.775 χιλ. €	5.420 χιλ. €
-/- σε καθυστέρηση πέραν της τριετίας	2.599 χιλ. €	0,00 χιλ. €
Χορηγήσεις επισφαλείς	317 χιλ. €	1.006 χιλ. €

**Θέση 7 Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις**

Οι συμμετοχές αφορούν σε πέντε (5) επιχειρήσεις μη εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά.

Αναλυτικά :

20.070 Μτχς στην Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. (0,267%)	αξίας € 177.604,20
200.745 Μτχς της Συν/κής Ασφαλιστικής Α.Ε.Γ.Α. (0,762%)	αξίας € 209.911,60
990 Συν/κες Μεριδές της Συν/κής Τράπεζας Λαμίας	αξίας € 149.985,00
1.000 Συν/κες Μερ. της Συν.Τράπ. Λέσβου-Λήμνου	αξίας € 100.000,00
200 Μτχς Αναπτυξιακή Εταιρία Σερρών ΟΤΑ	αξίας € 2.348,00
<b>Σύνολο</b>	<b>€ 639.848,80</b>

Η εσωτερική λογιστική αξία των συμμετοχών αυτών την 31.12.2010 (2009) ήταν αντίστοιχα 574.212,13 € (2009 = 571.864,13 €) Συνολικά η αξία κτήσης των συμμετοχών αυτών είναι μεγαλύτερη από την λογιστική τους αξία κατά 65.636,67 €.

Η συμμετοχή της τράπεζας στο κεφάλαιο των δύο συνεταιριστικών τραπεζών που τέθηκαν σε εκκαθάριση από την Τράπεζα της Ελλάδος δεν τίθεται σε καθεστώς απομείωσης διότι κατά την αγορά των μεριδών υπογράφηκε σύμβαση ενεργού επί ίσοποσης κατάθεσης των τραπεζών αυτών στην Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών.

**Θέση 9 Άυλα Πάγια Στοιχεία**

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία – αξίες κτήσεως – για τις χρήσεις 2011 και 2010 ανέρχονται σε € 2.493.790,40 και σε € 2.371.128,07 αντίστοιχα και αφορούν:

Κατηγορία άυλου πάγιου στοιχείου	2011	2010
- Έξοδα δημιουργίας σήματος & εντύπων	15.206,16 €	15.206,16 €
- Έξοδα σύστασης τράπεζας έως 2004	1.634.484,46 €	1.634.484,46 €
- Έξοδα διαμόρφωσης μισθίου καταστημάτων	3.600,00 €	3.600,00 €
- Έξοδα λογισμικού (software)	261.268,88 €	187.502,05 €
- Λογισμικά Λοιπά	206.562,39 €	206.562,39 €
- Μελέτες πολυετούς απόσβεσης	20.000,00 €	20.000,00 €
- Προβλέψεις αποζημ. προσωπικού έως 2005	34.794,34 €	34.794,34 €
- Έξοδα ερευνών-μελετών	97.805,11 €	65.210,11 €
- Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	155.674,00 €	139.373,50 €
- Έξοδα απόκτησης Κτιρίων	9.576,99 €	9.576,99 €
- Λοιπά διάφορα έξοδα πολυετούς απόσβεσης	54.818,07 €	54.818,07 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>2.493.790,40 €</b>	<b>2.371.128,07 €</b>

**Θέση 10 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία**

Η ανάλυση της κίνησης των εν λόγω παγίων κατά τη χρήση 2011 εμφανίζεται στον πίνακα που βρίσκεται συνημμένος μετά το τέλος του προσαρτήματος:

**Θέση 13 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

	2011	2010
- Ακίνητα αποκτημένα από πλειστηριασμούς	63.402,35 €	60.931,02 €
- Λοιποί συνεργάτες λογαριασμοί προς απόδοση	1.000,00 €	1.000,00 €
- Προσωπικό λογ/σμοί προς απόδοση	17.260,18 €	-518,44 €
- Ελληνικό Δημόσιο Προκαταβ. Φόρου εισοδ.	15.897,93 €	149.518,66 €
- Ελλην. Δημόσιο - Επιστρεπτέα προκαταβ. χρ. 2010	113.690,57 €	0,00 €
- Μέτοχοι – Απαιτήσεις από φόρο υπεραξίας	8.243,63 €	8.243,63 €
- Λοιπές απαιτήσεις	16.994,26 €	11.338,96 €
- Απαιτήσεις από το προσωπικό	10.690,15 €	7.540,91 €
- Απαιτήσεις από Α.Τ.Μ.	1.060,00 €	1.640,00 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>248.239,07 €</b>	<b>239.694,74 €</b>

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**
**Θέση 2 Υποχρεώσεις προς πελάτες**

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες-καταθέτες την 31.12.2011 ανέρχεται σε 56.240.545,83 € (2010 = 54.369.524,21 €) και ανάλογα με τη αναπομείνουσα διάρκεια τους αναλύονται ως εξής:

Α) Καταθέσεις	2011	2010
α) Καταθέσεις Ταμειντηρίου	4.426.301,42 €	5.558.597,39 €
β) Καταθέσεις Προθεσμίας		
- Μέχρι 3 μήνες	40.343.234,12 €	38.425.786,52 €

- Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	4.778.937,09 €	3.403.677,81 €	<b>1) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Σύνολο (β)	<b>45.122.171,21 €</b>	<b>41.829.464,33 €</b>	Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για απόσβεση απαιτήσεων	2.668.278,57 €	1.669.270,34 €
<b>B) Άλλες υποχρεώσεις</b>			Μη λογιζόμενοι τόκοι χορηγήσεων	3.815.372,95 €	2.204.963,99 €
- α) Καταθέσεις Όψεως	<b>6.680.786,49 €</b>	<b>6.976.082,41 €</b>	Λοιποί λογαριασμοί πληροφοριών	28.592,24 €	15.124,25 €
<b>Γ) Άλλες κατηγορίες καταθέσεων</b>				<b>40.333.451,14 €</b>	<b>41.681.733,77 €</b>
- Δεσμευμένες ιδιοτήτων, εταιριών, δημοσίων οργανισμών & επιχειρήσεων	2.972,11 €	5.377,47 €			
- Καταθέσεις για εγγύηση ιδιοτήτων, εταιριών, δημοσίων οργαν. & επιχειρ.	0,00 €	2,61 €			
- Άλλες καταθέσεις	8.314,60 €	0,00 €			
Σύνολο (γ)	<b>11.286,71 €</b>	<b>5.380,08 €</b>			
Γενικό Σύνολο (α+β+γ)	<b>56.240.545,83 €</b>	<b>54.369.524,21 €</b>			

### 3. Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσης

Επεξηγήσεις για τη φύση των κάτωθι κονδυλίων

#### 1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

- Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	5.217.832,48 €	5.129.129,46 €
- Τόκοι καταθέσεων στην Τ.Ε.	12.955,48 €	10.305,95 €
- Τόκοι από καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	638.359,53 €	683.859,94 €
- Τόκοι χρεωστικών λογ. όψεως	5.677,99 €	6.145,32 €
- Προϋπολογισμένοι άλλοι τόκοι - έσοδα	1288,45 €	0,00 €
<b>Σύνολο</b>	<b>5.876.113,93 €</b>	<b>5.829.440,67 €</b>

#### 2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

A) Τόκοι καταθέσεων πελατών	<b>2011</b>	<b>2010</b>
- Καταθέσεις όψεως	186.923,56 €	116.757,14 €
- -/- ταμειντηρίου	98.092,88 €	109.902,14 €
- -/- προθεσμίας	2.149.272,95 €	1.822.232,24 €
- Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων	68,73 €	65,97 €
- Τόκοι υποχρ. προς Ηιστωτικά Ιδρύματα	585,55 €	0,00 €
- Προϋπολογισμένοι-προπληρωμένοι τόκοι	60.940,47 €	0,00 €
<b>Σύνολο (α)</b>	<b>2.495.884,14 €</b>	<b>2.048.957,49 €</b>
B) Εισφορές Τράπεζας		
- Εισφορά Ν.128	258.111,40 €	253.123,70 €
- -/- στο Ταμείο Εγγ. Καταθέσεων	57.638,00 €	57.419,00 €
<b>Σύνολο (β)</b>	<b>315.749,40 €</b>	<b>310.542,70 €</b>
<b>Σύνολο (α+β)</b>	<b>2.811.633,54 €</b>	<b>2.359.500,19 €</b>

#### 3. Έσοδα από τίτλους

- Μερίσματα από Πανελλήνια Τράπεζα	0,00 €	0,00 €
- Μερίσματα από Συνεταιριστική Α.Ε.Γ.Α.	0,00 €	0,00 €
<b>Σύνολο</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>

Η Πανελλήνια Τράπεζα δεν έδωσε μερίσματα από τα κέρδη της χρήσεως 2009 και 2010 λόγω της ένταξης της στο πρόγραμμα εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο θέτει ως προϋπόθεση τη μη διανομή μερισμάτων σε μετρητά.  
 Η Συνεταιριστική Ασφαλιστική δεν έδωσε μερίσματα από τα κέρδη της χρήσεως 2009 και 2010, διότι είχε να συμψηφίσει ζημίες της προηγούμενης χρήσης 2008 οι οποίες είχαν προκληθεί από τα αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου.

#### 4. Έσοδα Προμηθειών

- Έσοδα από προμήθειες Ε/Ε	158.837,25 €	169.030,82 €
- Προμήθειες από εισπραξη επιταγών	95.753,52 €	144.988,38 €
- Έσοδα νομικού ελέγχου	65.063,27 €	107.036,16 €
- Λοιπές προμήθειες	35.477,83 €	41.458,01 €
<b>Σύνολο</b>	<b>355.131,87 €</b>	<b>462.513,37 €</b>

#### 7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

- Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	467,50 €	1.650,97 €
- Ειδικές επιχορηγήσεις - επιδοτήσεις	4.193,89 €	9.894,13 €
- Εισπραττόμενα δικαστικά έξοδα	274.874,47 €	307.941,22 €
- Εισπραττόμενα έξοδα μηχανικών	2.764,50 €	2.838,80 €
- Λοιπά έσοδα από απόδοση ΤΕΚΕ	23.336,54 €	0,00 €
<b>Σύνολο</b>	<b>305.636,90 €</b>	<b>322.325,12 €</b>

#### 8. Γενικά έξοδα διοικήσεως

- Αμοιβές προσωπικού	665.219,35 €	620.219,12 €
- Παρεπόμενες παροχές και έξοδα	0,00 €	350,00 €
- Εργοδοτικές εισφορές	115.696,33 €	115.887,47 €
- Εργοδοτικές εισφορές επικουρ. ταμείων	25.444,60 €	25.197,10 €
- Αποζημιώσεις απόλυσης	5.055,75 €	0,00 €
- Αμοιβές & έξοδα τρίτων	473.325,43 €	547.522,02 €
- Παροχές τρίτων	200.557,28 €	207.050,57 €
- Φόροι - τέλη (κυρίως Φ.Π.Α.)	143.684,67 €	116.508,52 €
- Διάφορα έξοδα	263.609,61 €	239.653,55 €
<b>Σύνολο</b>	<b>1.892.593,02 €</b>	<b>1.872.388,35 €</b>

#### Θέση 4 Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

Ανάλυση:

##### α) Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη

- Φ.Π.Α.	-76,07 €	68,66 €
- Φόροι - τέλη αμοιβών προσωπικού	20.506,13 €	13.845,56 €
- Φόροι - τέλη αμοιβών τρίτων	7.100,96 €	13.707,51 €
- Φόρος εισοδήματος & προκ/λή	0,01 €	236.656,62 €
- Φόρος αμοιβών Δ.Σ.	2.104,64 €	10.679,00 €
- Χαρτόσημο αμοιβών Δ.Σ.	69,48 €	512,57 €
- Φόροι τόκων	29.639,54 €	28.046,57 €
- Αγγελιόσημα	0,00 €	15,00 €
- Φόροι συγκέντρωσης κεφαλαίων	3.338,34 €	2.895,84 €
- Χαρτόσημο επιταγών	877,86 €	1.533,12 €
- Φόροι - τέλη προηγούμενων χρήσεων	0,02 €	0,02 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Α)</b>	<b>63.560,91 €</b>	<b>307.960,47 €</b>

##### β) Ασφαλιστικοί οργανισμοί

- Ι.Κ.Α. προσωπικού	25.110,36 €	25.181,60 €
- Ταμείο πρόνοιας	5.373,04 €	5.490,83 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Β)</b>	<b>30.483,40 €</b>	<b>30.672,43 €</b>

##### γ) Λοιπές υποχρεώσεις

- Προμηθευτές	85.682,53 €	102.921,49 €
- Μερίσματα πληρωτέα	108.106,10 €	493.311,76 €
- Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	-10.657,97 €	-11.207,99 €
- Ελληνικό Δημόσιο, εισπράξεις για λογ/σμό του	15.572,88 €	57.105,00 €
- Δικαιούχοι αμοιβών	-17.576,29 €	-177,79 €
- Λοιπές υποχρεώσεις	-62.529,09 €	-62.549,09 €
- Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογ/σμο ΝΠΔΔ	34.689,39 €	0,00 €
- Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογ/σμο τρίτων	17.114,74 €	0,00 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Γ)</b>	<b>170.402,29 €</b>	<b>579.403,38 €</b>
<b>Γενικό σύνολο (α+β+γ)</b>	<b>264.446,60 €</b>	<b>918.036,28 €</b>

## 2. Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Στους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται οι εξής πληροφορίες :

#### 1) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

<b>B. Από εγγυήσεις υπέρ τρίτων</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
- Συμβάσεις μέτρου κινδύνου	876.220,26 €	647.800,62 €
- Συμβάσεις μέσου κινδύνου	7.085.415,68 €	7.350.918,24 €
- Συμβάσεις υψηλού κινδύνου	2.760.737,57 €	2.591.444,90 €
	<b>10.722.373,51 €</b>	<b>10.590.163,76 €</b>

#### 3) Λοιποί λογαριασμοί τάξεως

<b>α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακ. Στοιχείων</b>		
- Δεσμευμένα χρεόγραφα τρίτων	102.787,68 €	0,00 €
- Επιταγές τρίτων για εισπραξη	49.830,00 €	45.830,00 €
- Συναλλαγματικές τρίτων για εισπραξη	99.711,70 €	137.301,60 €
	<b>252.329,38 €</b>	<b>183.131,60 €</b>

#### γ. Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών

- Καταθέσεις τρίτων από ενέχυρα	2.107.001,47 €	1.330.806,22 €
- Επιταγές τρίτων από ενέχυρα	4.950.208,97 €	9.615.149,36 €
- Συναλλαγματικές τρίτων από ενέχυρα	380.915,02 €	683.084,58 €
- Εγγυητ. Επιστολ. τρίτων για εξασφάλ. Απαιτήσ.	1.702.827,67 €	4.318.258,73 €
- Προσημειώσεις υποθ. για εξασφάλ. Απαιτήσ.	22.853.755,00 €	20.190.755,00 €
- Εκχωρημένες απαιτ. από Ελληνικό Δημόσιο	1.826.499,25 €	1.654.321,30 €

Σύνολο		
--------	--	--

**9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων**

	2011	2010
- Αποσβέσεις κτιρίων	43.226,16 €	40.447,24 €
- -/- επίπλων & λοιπού εξοπλισμού	92.984,59 €	78.580,25 €
- -/- Δαπανών σύστασης τράπεζας	720 €	164.168,45 €
- -/- Λογισμικού	35.447,88 €	26.264,27 €
- -/- Ερευνών - μελετών	17.743,00 €	10.593,34 €
- -/- Εξόδων αύξησης κεφαλαίου	27.874,67 €	27.874,70 €
- -/- Εξόδων κτήσης κτιρίων	1.915,38 €	1.915,40 €
- -/- Λοιπών εξόδων πολυετούς απόσβ.	3.979,64 €	6.050,61 €
- -/- Προβλ. Αποζημ. Προσωπ. έως 2005	€	6.958,85 €
- -/- Λοιπού λογισμικού	28.251,21 €	33.034,85 €
<b>Σύνολο</b>	<b>252.142,53 €</b>	<b>395.887,96 €</b>

**10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως**

	2011	2010
- Χαρτόσημο μισθωμάτων	3.578,01 €	2.903,10 €
- Δωρεές για κοινωφελείς σκοπούς	27.750,02 €	16.886,00 €
<b>Σύνολο</b>	<b>31.328,03 €</b>	<b>19.789,10 €</b>

**11+12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων & προβλέψεων για ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

	2011	2010
- Προβλέψεις για αποζημ. προσωπ. λόγω εξόδου από την υπηρεσία	12.097,43 €	12.516,85 €
- -/- για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις δανείων	1.500.000,00 €	1.184.500,00 €
	<b>1.512.097,43 €</b>	<b>1.197.016,38 €</b>

**15. Έσοδα & κέρδη από μή συνήθεις δραστηριότητες**

	2011	2010
- Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	100,00 €	7.170,29 €
- Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	31.191,59 €	0,00 €
- Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	5.055,75 €	0,00 €
	<b>36.347,34 €</b>	<b>7.170,29 €</b>

**16. Έξοδα & ζημιές από μή συνήθεις δραστηριότητες**

	2011	2010
- Φορολογικά πρόστιμα & προσαυξήσεις	46,97 €	772,13 €
- Προσαυξήσεις εισφορών ασφαλιστικών ταμείων	55,42 €	0,00 €
- Ελλείμματα Ταμείου	24,20 €	1.043,15 €
- Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα	212,83 €	276,69 €
<b>Σύνολο (α)</b>	<b>339,42 €</b>	<b>2.091,97 €</b>
- Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00 €	9.829,57 €
<b>Σύνολο (β)</b>	<b>0,00 €</b>	<b>9.829,57 €</b>
<b>Γενικό σύνολο</b>	<b>339,42 €</b>	<b>11.921,54 €</b>

**17. Έκτακτα αποτελέσματα**

	2011	2010
- Κέρδη από εκποίηση εξοπλισμού	5.626,51 €	0,00 €
<b>Σύνολο (α)</b>	<b>5.626,51 €</b>	<b>0,00 €</b>

**ΣΕΡΡΕΣ, 23 ΜΑΪΟΥ 2011**

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

 Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΩΝ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

**ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ Σ. ΙΩΑΝΝΗΣ**  
Α.Δ.Τ. ΑΖ 847896

**ΠΟΥΡΝΑΡΗΣ Γ. ΧΡΗΣΤΟΣ**  
Α.Δ.Τ. ΑΕ 860002

**ΕΥΦΡΑΙΜΙΔΗΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ**  
Α.Δ.Τ. ΑΒ 122604

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ**  
Α.Δ.Τ. Ξ 882496  
Αρ.Αδ. Λογιστή Α΄ τάξης Ο.Ε.Ε.36331

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω προσάρτημα του Ισολογισμού της 31/12/2011 Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. που αποτελείται από 5 σελίδες και 1 πίνακα συννημένο είναι αυτό που αναφέρεται στο Πιστοποιητικό Ελέγχου με ημερομηνία 24 Μαΐου 2012 και που συνοδεύει τον Ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2011.

Θεσσαλονίκη, 24 Μαΐου 2012


**Ευάγγελος Γ. Μπιζουργιάννης**  
Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 26441

**Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.**  
Μέλος της Crowe Horwath International  
Γιαννιτσών 31, τκ 546-27 Θεσσαλονίκη  
Αρ.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 125